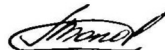


0-793219

На правах рукописи



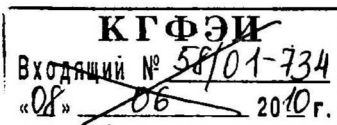
**Попова Татьяна Викторовна**

**ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ  
СИСТЕМЫ В УПРАВЛЕНИИ СТРАХОВОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

Специальность 08.00.12 — Бухгалтерский учет,  
статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Оренбург — 2010



Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»

Научный руководитель	доктор экономических наук, профессор <b>Дусаева Евгения Муслимовна</b>
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор <b>Широбоков Владимир Григорьевич;</b>  кандидат экономических наук <b>Вороньжева Ирина Ивановна</b>
Ведущая организация	ФГОУ ВПО «Самарская государственная сельскохозяйственная академия»

Защита состоится «3» июля 2010 г. в 11 часов на заседании диссертационного совета ДМ 220.051.05 при ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет» по адресу: 460795, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 18, конференц-зал административного корпуса

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»

Автореферат разослан «2» июня 2010 г. НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА ФГОУ



0000801670

Ученый секретарь  
диссертационного совета

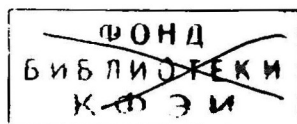
Левин В.С.

## І ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Страхование – важный элемент функционирования финансовой системы государства, выполняющий социально-экономические функции возмещения ущерба страхователям, снижения предпринимательских рисков, стабилизации общественного воспроизводства и инвестирования в экономику. Множество страховых организаций и разнообразие страховых услуг обуславливают жесткую конкуренцию и заставляют субъектов стремиться к полной реализации экономических интересов взаимодействующих сторон и повышать эффективность управления страховой деятельностью. Для решения данных проблем необходима учетно-аналитическая информация, отвечающая требованиям полноты, достоверности, оперативности принятия решений, обеспечения прозрачности экономических отношений страховщиков и страхователей. При неблагоприятной конъюнктуре субъекты страхового рынка, функционирующие в регионах с развитым аграрным сектором экономики, на основе учетно-аналитической системы могут увеличить клиентскую базу и гарантировать снижение предпринимательских рисков. Поэтому разработка организационных и методических положений формирования системы учетной информации, на основе которых рассчитываются экономически обоснованные тарифы, позволит на качественном уровне исполнять обязательства страховщика, внедрять прогрессивные методики страхования рисков видов деятельности сельскохозяйственных организаций и своевременно реагировать на колебания страхового рынка.

**Степень изученности проблемы.** Организационные и экономические вопросы страховой деятельности представлены в трудах А.Ф. Бакирова, Д. Бланда, Е.В. Коломина, Н. Майпеле, Л.А. Мотылева, Л.И. Рейтмана, Д. Хэмптона, В.В. Шахова. Методология бухгалтерского учета исследована Ф.Н. Белоконевой, Н.Л. Вещуновой, Т.И. Каспиной, Л.А. Кварандзия, Л.А. Орланюк-Малицкой, Г.И. Пашигоревой, О.С. Савченко, Т.В. Сидориной, О.В. Соловьевой, О.И. Соснаускесне. Вместе с тем, формирование учетно-аналитических систем страховых организаций, решающих проблемы управления разными видами страхования, в частности рисковыми видами деятельности, требует более полных исследований.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка организационно-методических положений формирования учетно-аналитической системы страховых организаций для эффективного управления различными видами страхования.



Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

- исследованы и обобщены теоретические положения организации учетно-аналитической системы для управления страховой деятельностью;

- проанализирована сложившаяся практика формирования себестоимости страховой услуги и уточнена методика страхования зерновых культур;

- осуществлена оценка действующей методики отражения страховых операций в системе бухгалтерского учета и формирования учетной информации для определения эффективности видов страховых услуг;

- обоснованы предложения по совершенствованию аналитического и синтетического учета различных страховых услуг для обеспечения прозрачности страхового бизнеса;

- разработаны формы и содержание управленческой отчетности по видам страхования с целью оперативного принятия управленческих решений в страховых организациях.

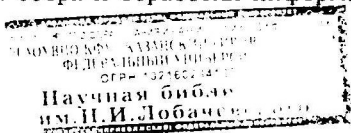
**Объектом диссертационного исследования** выступают экономические отношения в страховании и учетно-аналитические системы страховых организаций.

**Предметом диссертационного исследования** являются теоретические и методические аспекты формирования учетно-аналитической системы для обеспечения эффективного управления деятельностью страховых организаций.

**Область исследования.** Работа выполнена в соответствии с п. 1.8 «Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей», 1.10 «Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности» специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Методология и методика исследования.** Теоретической и методологической основой исследования послужили труды ведущих зарубежных и отечественных ученых, посвященные проблемам учета страховых операций, законодательные акты РФ и нормативно-правовые документы Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной службы страхового надзора, Министерства сельского хозяйства РФ, данные Федеральной службы государственной статистики.

В ходе диссертационного исследования использовались общенаучные методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, наблюдения и сравнения, экономико-статистические методы сбора и обработки информации.





**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в разработке научно-методических положений организации учетно-аналитических систем страховой деятельности и отражена в следующих результатах:

- уточнены теоретические положения и особенности учетно-аналитических систем страховых организаций, систематизированы характерные черты страховой деятельности, позволившие определить взаимосвязь управленческого и учетного процессов и обосновать необходимость сравнения плановой и фактической структуры тарифов для определения эффективности страховых услуг;

- обоснованы элементы учетно-аналитической системы по формированию информации на основе уточненной методики страхования зерновых культур с целью снижения рисков и реализации экономических интересов страхователей и страховщиков;

- разработана система аналитического и синтетического учета страховых операций, позволяющая оперативно формировать данные для определения эффективности страховых услуг в разрезе видов страхования;

- предложены формы и содержание управленческой отчетности по видам страхования, обеспечивающие прозрачность страхового бизнеса и предоставление оперативных данных для принятия управленческих решений.

**Практическая значимость результатов исследования** заключается в научно-методических и организационных разработках, позволяющих эффективно управлять страховой деятельностью, одобрена и рекомендована министерством сельского хозяйства, пищевой и перерабатывающей промышленности Оренбургской области к внедрению страховыми организациями. Разработки по формированию учетно-аналитических систем и методика страхования сельскохозяйственных культур, повышающие страховую защиту сельхозтоваропроизводителей, используются в практике ЗАО «Страховая Группа «УралСиб» и других страховых организациях.

Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе при подготовке студентов высших учебных заведений по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит».

**Апробация работы.** Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на следующих научных конференциях: межрегиональной научно-практической конференции «Актуальные вопросы статистики и экономического анализа» (Оренбург, 2007 г.), международной научно-практической конференции «Оценка земельных ресурсов и создание адаптивных биоценозов в целях рационального природопользования: история и современность» (Оренбург, 2008 г.), международной научно-практической конференции «Вавиловские чте-

ния – 2009» (Саратов, 2009 г.), VII-й Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, аудит и налоги: основы, теория, практика» (Пенза, 2010 г.), международной научной конференции «Взаимодействие реального и финансового секторов в трансформационной экономике» (Оренбург, 2010 г.).

**Публикации результатов исследования.** Основные результаты исследования изложены в 9 научных публикациях общим объемом 2,4 печ.л., авторский вклад – 2,2 печ.л.

**Структура и объем диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы, приложений. Работа изложена на 158 страницах основного текста, содержит 12 рисунков, 26 таблиц, 19 приложений.

**Во введении** обоснована актуальность, состояние изученности проблемы, определены цель и задачи, предмет и объект исследования, обобщены применяемые методы, теоретическая и методологическая основа, отражены научная новизна, практическая значимость и структура диссертационного исследования.

**В первой главе** «Теоретические основы учета в управлении страховой деятельностью» раскрыта сущность страхования, выявлены особенности страховой деятельности и определено их влияние на учетный процесс, изложены основы формирования учетной информации в процессе управления страховой деятельностью, представлены экономические основы страховой услуги на примере страхования урожая зерновых культур.

**Во второй главе** «Анализ действующих учетно-аналитических систем страховых организаций» представлено исследование современного состояния организации учета и анализа уровня производства в рисковом виде деятельности страхователей и пути совершенствования учета на основе сравнения плановой и фактической структур тарифной ставки страховщиков, а также методики отражения этих операций в системе учета.

**В третьей главе** «Совершенствование учетно-аналитической системы для повышения эффективности управления страховой деятельностью» разработаны организационные и методические положения учетных систем страховых организаций, функционирование которых увеличивает клиентскую базу, обеспечивает прозрачность страхового бизнеса и повышает оперативность принятия управленческих решений, а также раскрыты процедура отражения страховых операций на примере уточненной методики страхования урожая зерновых культур и структура себестоимости страховых услуг в системе аналитического, синтетического учета и отчетности.

**В выводах и предложениях** обобщены основные научные и практические результаты диссертационного исследования.

## **II ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Уточнены теоретические положения и особенности учетно-аналитических систем страховых организаций, систематизированы характерные черты страховой деятельности, позволившие определить взаимосвязь управленческого и учетного процессов и обосновать необходимость сравнения плановой и фактической структуры тарифов для определения эффективности страховых услуг.**

В экономических отношениях страховщика и страхователя в процессе предоставления защиты интересов страхователей происходит реализация социально-экономических функций страхования как действенного инструмента финансовой системы. Это способствует восстановлению утраченных и поврежденных материальных ценностей, снижает вероятность наступления неблагоприятных событий путем финансирования предупредительных мероприятий, позволяет инвестировать средства в развитие инфраструктуры и банковский сектор. Достижение конкурентоспособности субъектов страхового рынка на основе увеличения объемов страховой премии и диверсификации предоставляемых услуг потребителям на современном этапе развития учета требует расширения и использования аналитических возможностей учетной системы в управлении страховым бизнесом. По нашему мнению, учетно-аналитическая система страховой организации — это совокупность взаимосвязанных и взаимообусловленных элементов системы, функционирующих на основе учетной политики, рабочего плана счетов, управленческой и финансовой отчетности, которая позволяет полно и достоверно отражать экономические события страховой деятельности и формировать информацию для принятия эффективных управленческих решений, обеспечивающих реализацию функций страхования. Страховая деятельность имеет ряд особенностей, влияющих на учетный процесс и обуславливающих ведение бухгалтерских счетов, отражающих специфические черты бизнес-процессов (рис. 1).

Для эффективного управления использование аналитических возможностей учетно-аналитической системы предполагает организацию разных уровней аналитического учета по страхователям, видам страховых услуг, сегментам рынка, по подразделениям и другим классификационным признакам. Исследование учетных систем страховых организаций показало, что в учете существует ряд проблем: отсутствует информационная база для исчисления фактической себестоимости страховых услуг по видам, что негативно влияет на договорные отношения страховщика



Рис. 1 – Особенности страховой деятельности и их влияние на учетный процесс

и страхователя; все расходы на управление и организацию страхового дела относятся на финансовые результаты организации, что затрудняет определение эффективности конкретных страховых услуг; ощущается информационная недостаточность для суждения о прозрачности страхового бизнеса.

Экономические интересы страхователя и страховщика отражаются в страховом тарифе. Его структура предопределяет специфические объекты бухгалтерского учета, взаимосвязь которых представлена на рисунке 2.

Согласно составу тарифа, страховые организации при проведении актуарных расчетов имеют возможность изначально закладывать в структуре нагрузки норму прибыли. Единственным ограничением при получении страховщиком прибыли от страховой деятельности служит тот факт, что в условиях рынка деятельность страховщиков строится на конкурентных началах и, следовательно, калькуляционная цена страховой услуги не совпадает с ценой продажи. Структурные элементы страхового тарифа

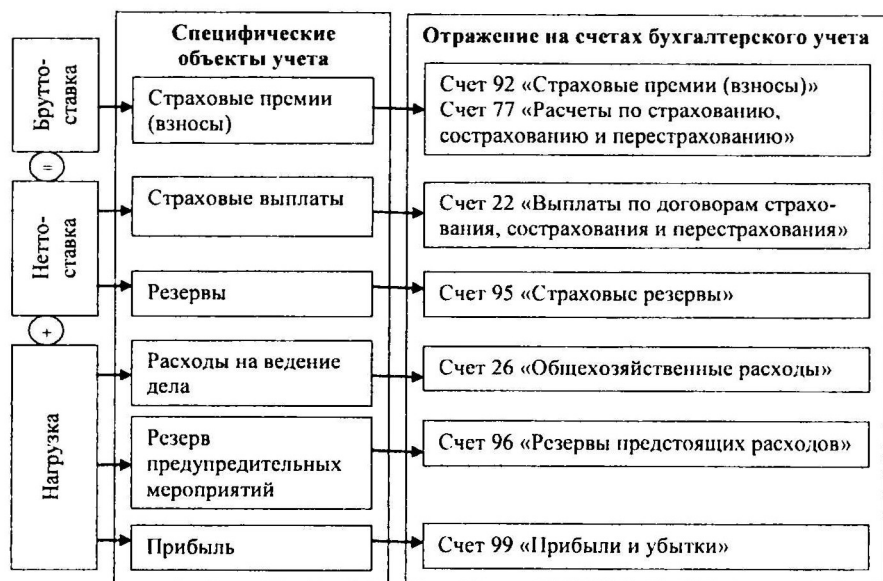


Рис. 2 – Специфические объекты учета страховой деятельности и их отражение на бухгалтерских счетах

позволяют заключить, что основой устойчивого функционирования страховой организации выступает соответствие фактически получаемых доходов и осуществляемых расходов структуре тарифной ставки. Следовательно, учетно-аналитическая система должна обеспечивать возможность оперативного мониторинга фактических результатов деятельности страховщика в разрезе оказываемых видов страховых услуг. Основной задачей совершенствования построения учетно-аналитической системы страховщика выступает, на наш взгляд, возможность сопоставления фактических доходов и расходов со структурой тарифной ставки. Это позволит оперативно выявлять отклонения от плановых значений, своевременно принимать взвешенные решения по управлению страховым портфелем, пересмотру тарифов, оптимизации административных расходов страховщика.

**2. Обоснованы элементы учетно-аналитической системы по формированию информации на основе уточненной методики страхования зерновых культур с целью снижения рисков и реализации экономических интересов страхователей и страховщиков.**

Важным этапом эффективного управления деятельностью страховой организации выступает анализ существующей системы страховой защиты и последующая разработка новых, модификация имеющихся страховых продуктов, удовлетворяющих потребностям рынка. Анализ действующей в настоящее время системы страхования урожайности сельскохозяйственных культур выявил необходимость совершенствования действующего механизма страховой защиты в растениеводстве. В частности, основная цель современного механизма страхования урожайности сельскохозяйственных культур заключается в ликвидации экономическими методами неблагоприятного воздействия стихийных сил природы на конечные результаты производства продукции растениеводства с целью получения сельхозтоваропроизводителями денежного дохода, соответствующего вложенному труду и средствам производства независимо от природно-климатических условий. Сумма ущерба определяется как количественные потери урожая сельскохозяйственной продукции на площади посева, исчисленные по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и стоимостью урожая данного года по ценам реализации сельскохозяйственной продукции, определенной при расчете страховой стоимости в договоре страхования. Вместе с тем, объем собранного урожая — это лишь один из факторов, определяющих размеры доходов сельскохозяйственных предприятий, вторым фактором является уровень цен на произведенную продукцию.

Анализ рентабельности производства зерна выявил, что на уровень дохода сельхозтоваропроизводителей области влияют не только природно-климатические условия, но и рыночные факторы. Об этом свидетельствует наличие равнозначной тесноты связи урожайности и цены реализации на рентабельность производства зерна.

На основе полученных выводов предложен механизм страхования риска снижения урожайности и изменения рыночной конъюнктуры. Объектом страхования в предлагаемой модели страховой защиты выступает возможный валовой доход от выращивания сельскохозяйственных культур. Страховую сумму урожая сельскохозяйственных культур предложено определять как произведение средней урожайности за последние пять лет, площади посева и нормативной себестоимости производства зерна. Экономически целесообразным, на наш взгляд, является определение нормативной себестоимости производства продукции растениеводства на основе технологических карт, где затраты рассчитываются по технически обоснованным нормам, установленным на основании технологии, отражающей современный уровень технического обеспечения, организации производства и труда. Страховым случаем предлагается

считать превышение страховой стоимости урожая над фактически сложившейся, исчисленной исходя из рыночной цены реализации зерна и урожайности текущего года.

Эффективность действующей и уточненной методики страхования определялась на основе результатов производства зерна сельскохозяйственными предприятиями Оренбургской области, сгруппированных в шесть сельскохозяйственных зон с допущением, что все хозяйства участвовали в страховании (табл. 1).

Результаты предлагаемой методики подтвердили, что разработанная методика страховой защиты позволит не только учесть влияние природно-климатических факторов на результаты производства, но и нивелировать колебания цен на рынке зерна.

С целью реализации данной методики страхования зерновых культур произведено уточнение страхового тарифа в разрезе агроклиматических зон области, что позволяет формировать себестоимость страховой услуги. Для отражения аналитической информации о фактической структуре тарифной ставки в учетной системе страховой организации предлагаем учет расходов на ведение дела осуществлять на двух счетах: 20 «Прямые расходы на ведение страховых операций» и 26 «Общехозяйственные расходы», расходы в части выплат страхового возмещения и возврата страховых сумм отражать на счете 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» и 24 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы», соответственно. Финансовый результат от страховых операций предлагаем определять на счете 90 «Финансовый результат от страховой деятельности».

Реализация мероприятий по оперативному мониторингу плановой и фактической структуры тарифной ставки в разрезе видов страхования позволит менеджерам контролировать уровень расходов на ведение страховых операций, уровень выплат, соответствие планового и фактического финансового результата, определять направления рационального использования ресурсов организации, а также конкурентоспособность и соответствие тарифов отдельных видов страхования рыночным условиям.

**3. Разработана система организации аналитического и синтетического учета страховых операций, позволяющая оперативно формировать данные для определения эффективности страховых услуг в разрезе видов страхования.**

Организацию системы счетов, на наш взгляд, следует рассматривать с позиций детализации финансового учета. В связи с этим с целью расширения аналитических возможностей управления бизнес-процессами в страховании предлагаем ввести в действующий план счетов страховой

Таблица 1 – Сравнительный анализ методик страхования в Оренбургской области (фрагмент)

Агро-климатическая зона	Урожайность за предшествующие 5 лет, ц/га	Площадь, тыс. га	Урожайность факт., ц/га	Результаты согласно действующей методике страхования				Результаты согласно предлагаемой методике страхования				Рентабельность (убыточность +/-) производства зерновых культур, %
				Цена факт., руб.	Страховая сумма, млн руб.	Сумма ущерба (-), млн руб.	Нормативная стоимость, руб.	Страховая сумма, млн руб.	Цена факт., руб.	Сумма ущерба (-), млн руб.		
2005 год												
Северная	9,7	247,6	6,5	325,9	784,9	-264,6	212,2	511,3	259,9	-96,4	-4,9	
Западная	9,9	344,8	7,2	325,9	1113,9	-300,4	192,9	659,1	259,4	-11,6	-3,8	
Юго-западная	10,6	233,6	7,3	325,9	807,6	-250,2	169,6	420,4	262,7	28,8	4,8	
Центральная	10,2	470,9	6,7	325,9	1559,1	-534,2	203,2	972,1	276,8	-101,6	-5,2	
Южная	8,3	156,3	4,0	325,9	422,4	-217,2	180,4	233,8	299,7	-45,1	-6,8	
Восточная	9,3	473,8	8,6	325,9	1433,0	-107,6	220,4	969,1	309,7	290,4	20,2	
2006 год												
Северная	9,0	247,4	8,0	282,0	628,5	-69,5	254,9	568,2	295,4	17,3	3,3	
Западная	9,2	276,0	8,3	282,0	718,1	-71,9	230,6	587,3	297,4	94,1	11,0	
Юго-западная	9,6	194,2	6,3	282,0	524,3	-181,5	209,0	388,5	306,2	-16,4	-1,8	
Центральная	9,0	449,1	7,3	282,0	1138,2	-214,1	255,4	1 031,0	311,1	-11,9	-2,3	
Южная	7,1	146,7	2,6	282,0	292,9	-187,6	235,1	244,2	333,3	-119,7	-16,6	
Восточная	9,2	477,4	8,0	282,0	1241,7	-166,4	246,6	1 085,5	356,9	275,1	24,3	
2007 год												
Северная	9,3	188,8	11,3	324,6	567,8	123,2	354,6	620,1	388,2	206,1	22,3	
Западная	8,7	251,0	11,7	324,6	710,3	246,1	349,1	764,0	373,9	337,4	22,0	
Юго-западная	8,7	182,0	10,7	324,6	513,1	117,4	329,7	520,7	406,6	268,8	25,7	
Центральная	8,9	446,8	12,1	324,6	1286,9	469,1	370,2	1 467,1	413,6	769,9	33,8	
Южная	6,4	101,4	7,7	324,6	211,0	41,8	371,2	241,2	420,2	86,1	38,2	
Восточная	8,6	481,2	11,0	324,6	1337,6	375,9	380,1	1 565,7	467,6	902,5	50,4	



организации систему счетов и субсчетов по учету доходов, расходов и финансового результата в разрезе конкретных видов страхования.

С целью рационализации учетного процесса считаем необходимым организовать финансовый учет расходов на ведение дела следующим образом. Учет прямых затрат осуществлять на счете 20 «Прямые расходы на ведение страховых операций». К данному счету следует открыть четыре субсчета согласно калькулируемым видам страхования: личное страхование, страхование имущества, ответственности и ОСАГО.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» рекомендуем использовать для формирования информации об административных расходах. К данному счету предлагаем организовать четырехзначную систему субсчетов, два знака которых отражают статью осуществляемых расходов, третий – функциональное подразделение, на которое относятся произведенные расходы, четвертый – вид страхования. Для получения информации об эффективности вида страхования необходимо распределять административные расходы по видам страхования (рис. 3). Выбор базы распределения административных расходов по видам страхования, на наш взгляд, целесообразно реализовывать исходя из функционального подразделения осуществившего соответствующие расходы. Таким образом, процесс распределения административных расходов по видам страхования предлагается разбить на два этапа: непосредственное распределение расходов по функциональным подразделениям филиала и отнесение расходов подразделений на виды страхования на основе базы распределения.

В связи с этим предлагаем выделять четыре функциональных подразделения страховой организации:

- первое функциональное подразделение – управленческий персонал и служба обеспечения операций инфраструктуры, в которое входят директор, бухгалтерская служба, сотрудники отдела кадров, рекламы, юридической службы, IT-поддержки, обслуживающий персонал;

- второе функциональное подразделение – служба сопровождения договоров страхования – это сотрудники, осуществляющие проверку правильности заключения и оформления договоров, а также ввод договоров в единую информационную базу страховой организации;

- третье функциональное подразделение – служба урегулирования убытков, в которую входят специалисты, осуществляющие урегулирование убытков по страховым случаям;

- четвертое функциональное подразделение – продающее подразделение, в которое входят менеджеры, занимающиеся непосредственно заключением договоров страхования.

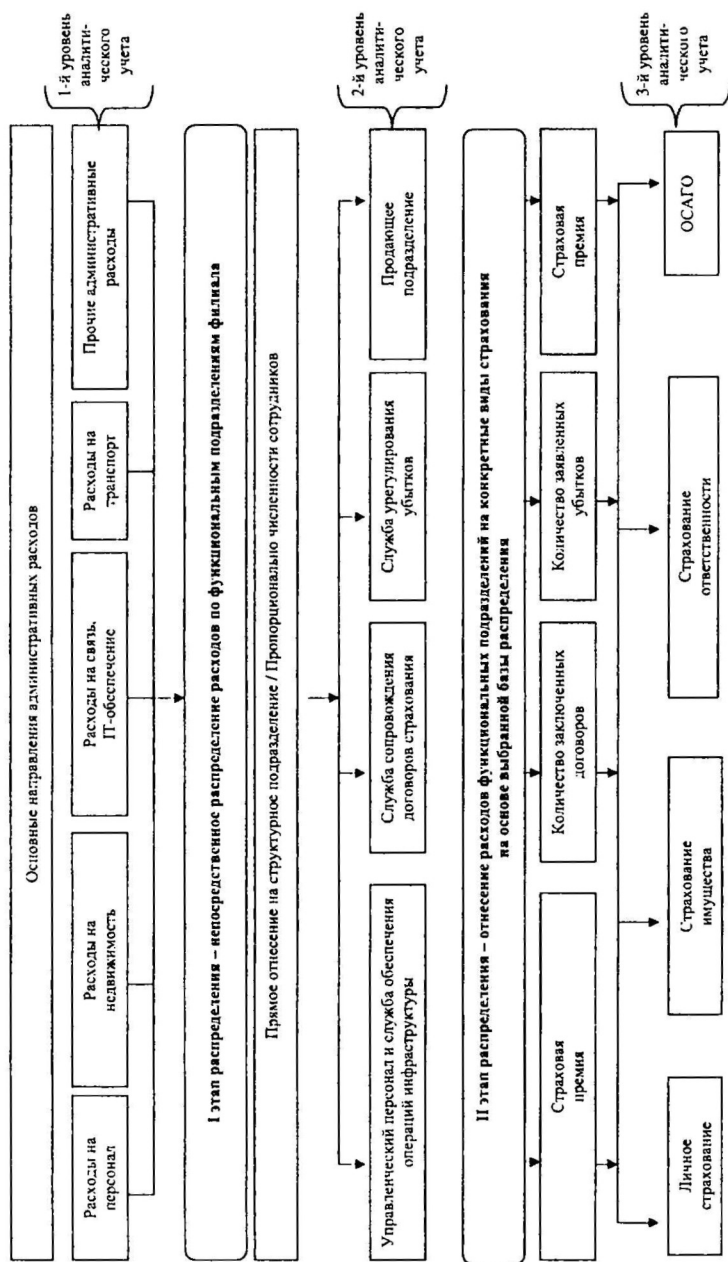


Рис. 3 – Предлагаемая схема распределения административных расходов на виды страхования

Распределение косвенных расходов по перечисленным функциональным подразделениям предлагаем организовать в рамках аналитических субсчетов, открываемых к счетам учета расходов. При этом расходы, прямое отнесение которых по структурным подразделениям затруднено, детализируются пропорционально численности сотрудников того или иного подразделения филиала.

Вторым этапом предлагаем расходы соответствующих функциональных подразделений распределять по видам страхования на основании принятой базы распределения.

В качестве базы распределения расходов на содержание управленческого персонала филиала и службы обеспечения операций инфраструктуры, на наш взгляд, будет объективным принять суммы страховых премий (взносов), полученных страховой организацией.

Распределение расходов, связанных с содержанием службы сопровождения договоров по видам страхования, рекомендуем осуществлять пропорционально количеству заключенных договоров по определенному виду страхования. Рекомендуемая база распределения расходов, связанных с содержанием специалистов отделов урегулирования убытков, — количество заявленных страховых случаев по определенному виду страхования.

Учет страховых выплат по аналогии с расходами на ведение дела предлагаем осуществлять в разрезе видов страхования. В связи с этим считаем целесообразным к счету 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» открыть двузначную систему субсчетов.

Для отражения возврата страховых премий, выплачиваемого в случае досрочного прекращения или изменения договора страхования, предлагаем использовать счет 24, присвоив ему наименование «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» и открыв систему субсчетов, аналогичную счету 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования».

Для сопоставления доходов и расходов по видам страхования считаем целесообразным к счету 90 «Финансовый результат от страховой деятельности» открыть двузначную систему субсчетов следующего содержания. Первый знак означает тип страховой операции, по которой начислена страховая премия, второй знак отражает вид страхования. Расходы по видам страхования с кредита счетов учета затрат переносить в дебет счета 90 «Финансовый результат от страховой деятельности» на соответствующие субсчета (рис. 4).

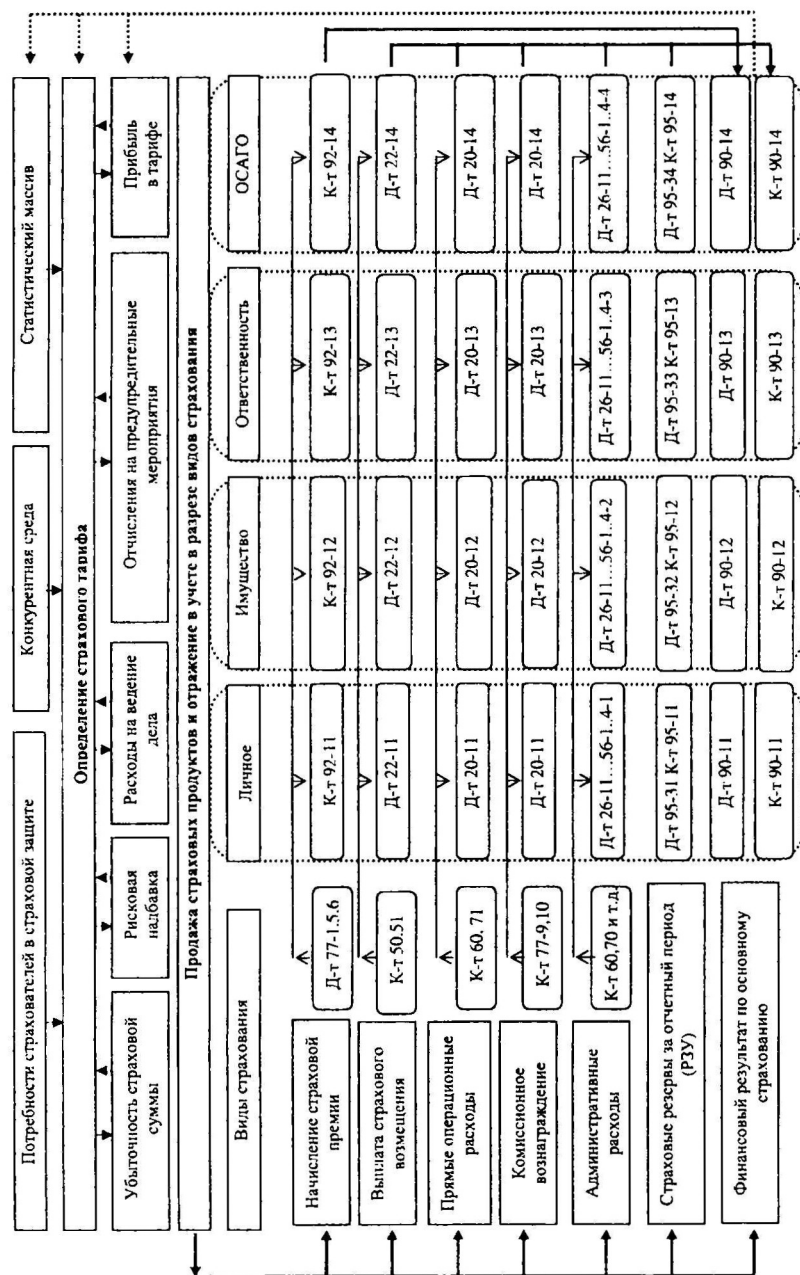


Рис. 4 – Предлагаемая схема отражения в учете операций основного страхования в разрезе видов

Предлагаемая схема отражения и группировки учетной информации приведет к повышению ее качества, а также позволит усилить аналитические возможности бухгалтерского учета в направлении получения объективных данных о фактически сложившейся себестоимости страховой услуги в разрезе видов страхования.

**4. Предложены формы и содержание управленческой отчетности по видам страхования, обеспечивающие прозрачность страхового бизнеса и предоставление оперативных данных для принятия управленческих решений.**

Процесс составления управленческой отчетности выступает неотъемлемой и заключительной стадией учетного процесса.

Предлагаемый в исследовании подход к управлению страховой деятельностью на основе сопоставления доходов и расходов по видам страхования предопределяет требования к содержанию управленческой отчетности страховой организации. На наш взгляд, с целью оперативного отражения текущей ситуации и принятия соответствующих решений управленческая отчетность должна включать информацию о выполнении плана продаж в разрезе видов страхования и расходов на ведение дела, заложенных в структуре тарифной ставки соответствующих видов и фактически произведенных страховщиком. Таким образом, с целью управления доходами и расходами страховой организации и оперативного принятия решений управленческая отчетность должна содержать следующий перечень показателей:

- начисленная страховая премия в разрезе видов страхования (план, факт, выполнение плана) и ее структура;
- плановая и фактическая сумма, а также уровень расходов на ведение дела, приходящийся на конкретный вид страхования в разрезе основных составляющих (прямые расходы, комиссионное вознаграждение, административные расходы);
- постатейный состав и структура административных расходов;
- сумма и уровень выплат в разрезе установленных видов страхования;
- финансовый результат каждого вида страхования.

Исходя из выбранных отчетных критериев, управленческая отчетность должна включать следующий перечень отчетов: отчет по выполнению плана продаж в разрезе видов страхования, отчет по расходам на ведение дела в разрезе видов страхования, отчет об использовании административных расходов в разрезе статей и видов страхования, отчет о произведенных выплатах в разрезе видов страхования, отчет о финансовом результате от страховой деятельности в разрезе видов страхования.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

1. Ключевым источником информационного обеспечения управленческих решений страховщика выступает учетно-аналитическая система, позволяющая получать оперативные данные о финансовых и экономических процессах организации. Проведенное исследование существующих особенностей страховой деятельности показало, что бизнес-процессы в страховой деятельности определили специфику действующей учетной системы. Основой устойчивого функционирования страховой организации выступает соответствие фактически получаемых доходов и осуществляемых расходов структуре тарифной ставки. Следовательно, учетно-аналитическая система должна обеспечивать возможность оперативного мониторинга фактических результатов деятельности страховщика в разрезе оказываемых видов страховых услуг.

2. Основным фактором получения дохода страховой организацией выступает предоставление привлекательного и конкурентоспособного страхового продукта. Несовершенство современной методики страхования урожая сельскохозяйственных культур, выражающееся в отсутствии механизма компенсации влияния рыночных факторов на рентабельность производства продукции растениеводства, а также низкий уровень развития страхования являются основными факторами, актуализирующими необходимость реформирования данного сектора страховых услуг. В связи с этим предложен механизм страхования риска снижения урожайности и изменения рыночной конъюнктуры. Уточненная методика страховой защиты позволит не только учесть влияние природно-климатических факторов на результаты производства, но и нивелировать колебания цен, гарантируя сельхозтоваропроизводителю получение дохода, достаточного для обеспечения процесса воспроизводства.

3. Организацию системы счетов в учете, на наш взгляд, следует рассматривать с позиций детализации финансового учета. С целью расширения аналитических возможностей управления бизнес-процессами в страховании предлагаем ввести в действующий план счетов страховой организации систему счетов и субсчетов по учету доходов, расходов и финансового результата в разрезе конкретных видов страхования.

Учет прямых затрат осуществлять на счете 20 «Прямые расходы на ведение страховых операций». К 20 счету считаем необходимым открыть четыре субсчета согласно калькулируемым видам страхования: личное страхование, страхование имущества, ответственности и ОСАГО.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» предлагаем использовать для формирования информации о расходах страховой организации на управление и хозяйственное обслуживание. К данному счету предлагаем организовать четырехзначную систему субсчетов, два знака которых отражают статью осуществляемых расходов, третий знак – функциональное подразделение, на которое относятся произведенные расходы, четвертый знак – вид страхования при возможности его определения при разном платеже по счетам учета.

Финансовый результат от страховой деятельности предлагаем определять на счете 90 «Финансовый результат от страховой деятельности».

4. Предлагаемый в исследовании подход к управлению страховой деятельностью на основе сопоставления доходов и расходов по видам страхования предопределяет требования к содержанию управленческой отчетности страховой организации. С целью оперативного отражения текущей ситуации и принятия соответствующих решений считаем необходимым составлять управленческую отчетность, включающую информацию о выполнении плана продаж в разрезе видов страхования и расходов на ведение дела, заложенных в структуре тарифной ставки соответствующих видов и фактически произведенных страховщиком.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОПУБЛИКОВАНЫ В СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ**

*В изданиях, рекомендованных ВАК РФ:*

1. Дусаева Е.М., Попова Т.В. Совершенствование методики страхования предпринимательских рисков в сельском хозяйстве // Экономика региона. – 2009. – № 2. – С. 84–91. – 0,4 печ.л.

*В других изданиях:*

2. Попова Т.В. Повышение конкурентоспособности предприятия на основе страхования ответственности за качество продукции // Материалы межрегиональной науч.-практ. конф., посвященной памяти члена-корреспондента Российской академии сельскохозяйственных наук А.А. Семенова. – М.: Восход-А, 2007. – С. 102–105. – 0,2 печ.л.

3. Попова Т.В. Страхование урожая сельскохозяйственных культур: состояние, проблемы, перспективы // Материалы межвузовской науч.-практ. конф., посвященной 15-летию кафедры статистики и экономического анализа Оренбургского ГАУ. – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2007. – С. 147–150. – 0,2 печ.л.

4. Попова Т.В. Экономические интересы в сельскохозяйственном страховании // Материалы междунар. науч.-практ. конф. «Оценка земельных ресурсов и создание адаптивных биоценозов в целях рационального природопользования: история и современность». — Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2008. — С. 483–486. — 0,2 печ.л.

5. Попова Т.В. Расширение аналитических возможностей учетной системы страховых организаций // Актуальные вопросы современной науки: сб. научных трудов. Вып. 10. — Новосибирск: ЦРНС, 2009. — С. 231–236. — 0,3 печ.л.

6. Попова Т.В. Предпринимательские риски в растениеводстве: источники, пути снижения // Материалы междунар. науч.-практ. конф. «Вавиловские чтения – 2009». — Саратов: ООО Издательство «КУБиК», 2009. — С. 152–157. — 0,4 печ.л.

7. Попова Т.В. Формирование учетно-аналитической системы управления страховой деятельностью // Материалы междунар. науч. конф. «Взаимодействие реального и финансового сектора в трансформационной экономике». — Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2010. — С. 486–491. — 0,3 печ.л.

8. Попова Т.В. Совершенствование методики учета доходов и расходов в страховой деятельности // Актуальные проблемы регионального развития: межвузовский сб. научных трудов. — Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2010. — С. 174–183. — 0,4 печ.л.

9. Попова Т.В. Организация системы учета страховой деятельности // Материалы VII Всероссийской науч.-практ. конф. «Бухгалтерский учет, аудит и налоги: основы, теория, практика». — Пенза: РИО ПСГХА, 2010. — С. 186–188. — 0,2 печ.л.





Попова Татьяна Викторовна

**ФОРМИРОВАНИЕ  
УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ  
В УПРАВЛЕНИИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

Специальность 08.00.12 — Бухгалтерский учет,  
статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Подписано в печать 01.06.2010.  
Формат 60×84/16. Усл. печ. л. 1,0. Печать оперативная.  
Бумага офсетная. Гарнитура NewtonC.  
Заказ № 3687. Тираж 100 экз.

Издательский центр ОГАУ  
460795, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 18.  
Тел.: (3532) 77-61-43

Отпечатано в Издательском центре ОГАУ



